

VŠB – Technická univerzita Ostrava

Fakulta strojní

Katedra mechanické technologie

Ekonomický projekt vzdělávacích kurzů pro střední technický
management

Economical project education courses for middle technical
management

Student: Jan Mléčka

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Libor Nečas

Ostrava 2009

Prohlášení studenta

Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci včetně příloh vypracoval samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a uvedl jsem všechny použité podklady a literaturu.

V Ostravě

.....

podpis studenta

Prohlašuji, že

- byl jsem seznámen s tím, že na moji diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména §35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a §60 – školní dílo.
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně ke své vnitřní potřebě diplomovou (bakalářskou) práci užít (§35 odst. 3).
- souhlasím s tím, že jeden výtisk diplomové (bakalářské) práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO.
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu §12 odst. 4 autorského zákona.
- bylo sjednáno, že užít své dílo – diplomovou (bakalářskou) práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).
- beru na vědomí, že odevzdáním své práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, bez ohledu na výsledek její obhajoby.

V Ostravě

.....

Jan Mléčka

Kněžpole 296, PSČ 687 12

Anotace bakalářské práce

MLÉČKA J. Ekonomický projekt vzdělávacích kurzů pro střední technický management Ostrava: katedra mechanické technologie, Fakulta strojní VŠB-Technická univerzita Ostrava, 2008, 41 s. Bakalářská práce, vedoucí: Nečas, L.

Bakalářská práce se zabývá ekonomickým (finančním) zhodnocením projektu vzdělávacích kurzů pro střední technický management.

Projekt obsahuje stručné seznámení se vzdělávacím systémem v ČR, v jehož rámci byla problematika řešena. V hlavní části práce jsou především řešena teoretická východiska projektu, resp. zákonitosti pro tvorbu finančního plánu, a po položení teoretického základu je věnována značná část ekonomickému zhodnocení dvou vybraných vzdělávacích kurzů s následným vyhodnocením jednotlivých výsledků.

Annotation of thesis

MLÉČKA J. Economical project education courses for middle technical management Ostrava: department of mechanical technology, Faculty of Mechanical Engineering VŠB-Technical University of Ostrava, 2008, 41 p. Bachelor work, thesis head: Nečas, L.

The bachelor work deal with the economical (financial) appreciation of the project for education courses for middle technical management.

The project contain short identification with educational system in Czech republic, in whose scope was problems solved. In main part of that project are firstly analysis of desk study relevant to the project, let us say patterns for creation of financial plan, and after put of the theoretical principle is apply to great deal of economical appreciation of two choosed educational courses with sequentially interpretation individual results.

Obsah

Seznam použitých výrazů a zkratk	5
Úvod	6
1 Charakteristika projektu vzdělávacích kurzů	7
1.1 Vzdělávací systém v ČR	7
1.2 Systém celoživotního vzdělávání.....	11
1.2.1 Financování celoživotního vzdělávání v ČR	12
1.3 Projekt vzdělávacích kurzů pro střední technický management.....	13
2 Teoretická východiska tvorby ekonomického modelu	14
2.1 Tvorba plánu z časového a věcného hlediska	14
2.2 Podnikatelský plán	16
2.2.1 Struktura podnikatelského plánu	17
2.3 Tvorba ekonomického projektu – finančního plánu	18
2.3.1 Plánovaná rozvaha	18
2.3.2 Plánovaná výsledovka.....	22
2.3.3 Plán Cash-flow	26
3 Konstrukce výnosů a nákladů projektu	28
3.1 Majetkové a kapitálové nároky projektu	28
3.2 Propočet výnosů a nákladů projektu	29
3.2.1 Výnosy projektu.....	29
3.2.2 Náklady projektu.....	30
3.2.3 Analýza bodu zvratu	34
3.2.4 Plánovaná výsledovka.....	35
3.3 Propočet výnosů a nákladů projektu	37
4 Tvorba ekonomického modelu systému vzdělávacích kurzů	39
4.1 Posouzení ekonomického modelu	41
Závěr	42
Seznam použité literatury	43
Seznam příloh	44

Seznam použitých výrazů a zkratek:

DHM..... dlouhodobý hmotný majetek

DDHM..... drobný dlouhodobý hmotný majetek

VTP..... Vědecko technologický park

CF..... Cash-flow

Úvod

Téma bakalářské práce „Ekonomický projekt vzdělávacích kurzů pro střední technický management“ vyšlo z konkrétní potřeby realizace tohoto projektu na Katedře mechanické technologie VŠB-TU Ostrava. Tento úkol byl již řešen v rámci jiné závěrečné práce z hlediska marketingové studie – analýzy trhu, srovnání cenové hladiny, konkurenčních projektů a podobně. Téma, řešené v mé práci, však přistupuje k problematice z jiného úhlu a stanovuje jiný cíl – vytvořit ekonomický plán projektu pro počáteční období.

Přesto že se nejedná v pravém slova smyslu o vytvoření podnikatelského záměru, východiska pro zpracování úkolu budou obdobná. Bude však nezbytné respektovat specifika, která projekt, oproti plánu k založení firmy, vykazuje.

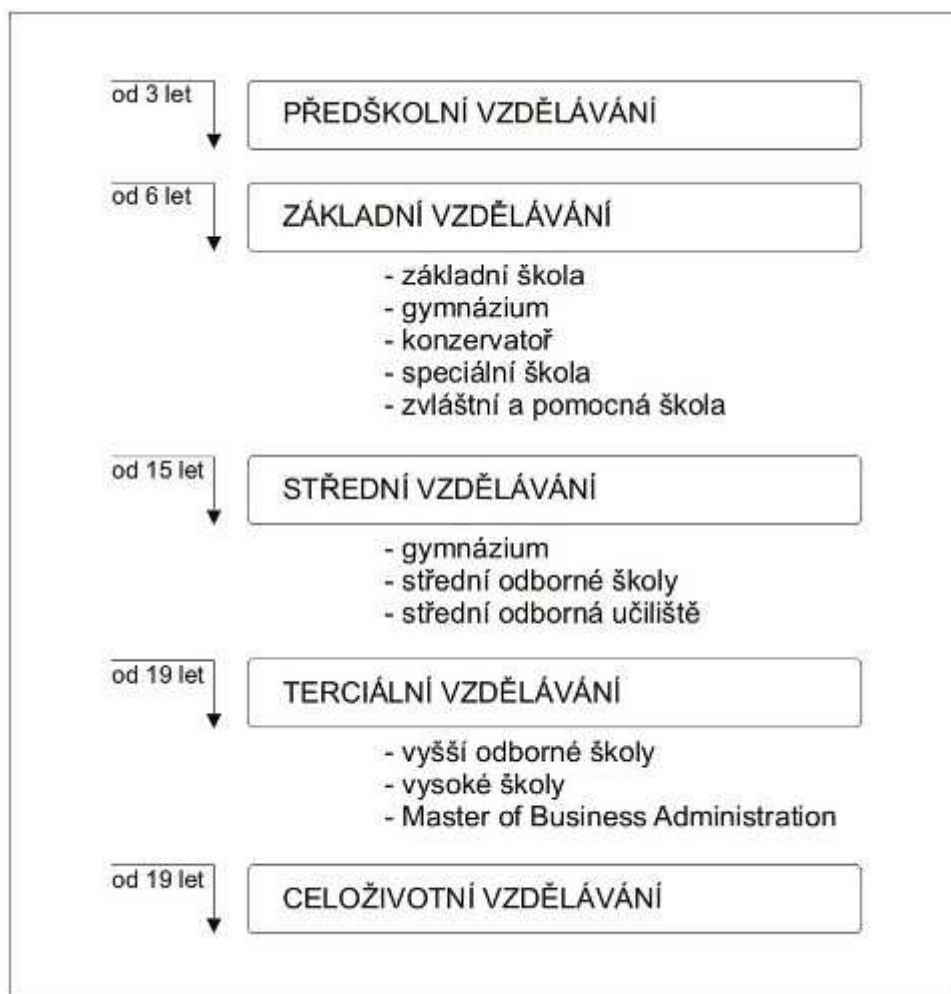
Pro postup zpracování tématu budu volit tři kroky – začlenění projektu do systému vzdělávání ČR a formulaci vstupních dat (plynoucích z předešlých studií a analýz), dále výběr teoretických východisek potřebných pro řešení úkolu a konečně samotný výpočet a sestavení samotného ekonomického projektu.

1 Charakteristika projektu vzdělávacích kurzů

1.1 Vzdělávací systém v ČR

Vzdělávací systém v ČR má poměrně dosti dlouhou historii a tradici, která sahá až do 18. století, kdy byla v roce 1774 Marií Terezií zavedena povinná školní docházka. V současné době existují různé typy systému vzdělávání, tzn. od předškolní výchovy, přes základní, středoškolské, vysokoškolské (terciální), postgraduální a dále pak až po cyklus celoživotního vzdělávání.

Obr. 1.1 – Zkrácené schéma vzdělávacího systému v ČR



Předškolní výchova

Jedná v podstatě o cyklus počátečního vzdělávání, kdy u jedince dochází k rozvoji toho, co se naučil již před nástupem do mateřské školy. Tato instituce pak slouží především jako nástroj, který učí děti sociálním dovednostem, pěstuje v nich základní návyky učení aj. Tohle všechno by pak mělo vést k hladšímu přechodu z mateřské školky do základní školy.

Během doby, kdy jsou děti v téhle fázi vzdělávacího procesu, probíhá ve spolupráci s vyučujícími, ale i s rodiči, rozvíjení jejich logického myšlení, paměti, fantazie a poté na základě dosažení určitého výsledku se rozhodne, jestli je dítě připraveno nastoupit do základní školy či není.

Základní vzdělávání

Základní vzdělávání je prováděno na základních školách. Jedná se o povinnou školní docházku trvající 9 let, která je pro děti ve věku od 6 do 15 let. V současné době existují různé typy škol, které umožňují dětem získat potřebné základní vzdělání.

Mezi tyto typy škol patří:

- Základní škola – může být buďto soukromá nebo státní, a je rozdělena na dva stupně (první stupeň je od 1. – 5. třídy a druhý stupeň je od 6. – 9. třídy), které nám dají dohromady 9 let, které děti absolvují.
- Gymnázium – vzdělávání probíhá v rámci osmiletých a šestiletých gymnázií, kdy po ukončení základního vzdělání mohou žáci plynule pokračovat na úrovni středoškolského vzdělávání.
- Konzervatoř – může se jednat o taneční či hudební konzervatoře, které jsou osmileté a taktéž jako u gymnázií umožňují po skončení základního vzdělání plynule pokračovat na úrovni středoškolského vzdělávání.
- Speciální škola – jsou určeny především pro zdravotně postižené děti, které nemohou kvůli svému handicapu navštěvovat normální základní školou či jiný typ školy.
- Zvláštní a pomocné školy – slouží pro děti, které nezvládají výuku na normálních základních školách a taktéž mohou sloužit pro děti s mentálním postižením.

Základní vzdělávání obsahuje učivo, které by mělo poskytnout dítěti všeobecné znalosti a rozhled, tak aby bylo schopno se za devítiletou školní docházku rozhodnout, kam by chtěl po základní škole jít, resp. pro kterou střední školu se má rozhodnout.

Středoškolské vzdělávání

Studium na středních školách je umožněno pouze studentům, kteří absolvují povinnou devítiletou docházku na základní škole. V rámci středoškolského vzdělávání lze získat:

- Střední vzdělání – student po absolvování 1 – 2 let dostane vysvědčení o závěrečné zkoušce
- Středoškolské vzdělání s výučním listem – jedná se hlavně o 2 – 3leté studium na středních odborných školách, kde studenti po jejím absolvování dostanou vysvědčení o závěrečné zkoušce spolu s výučním listem, který dokládá jejich odbornou způsobilost v daném oboru (řemesle). Tito studenti pak mají možnost pokračovat v nástavbovém studiu k získání maturitního vysvědčení, nebo mohou plynule přejít k práci ve svém oboru (většina těchto studentů volí spíše druhou z možností).
- Středoškolské vzdělání s maturitou – jde o 4leté studium zakončené získáním maturitního vysvědčení. K jeho získání je nutné úspěšně zvládnout maturitní zkoušku, která se skládá z několika částí, z nichž první je povinná zkouška z českého jazyka a ostatní jsou závislé především na typu studia a také i na výběru žáka.

V současné době existují různé typy škol, které umožňují dětem získat potřebné středoškolské vzdělání a mezi tyto typy škol patří:

- Střední odborné učiliště
- Střední odborné školy
- Gymnázia

Většina studentů má po absolvování škol s maturitou možnost podat si přihlášku na jakoukoliv vysokou školu a po úspěšném zvládnutí přijímacích zkoušek může pokračovat v jejím studiu.

Terciální vzdělávání

Studium na vysokých školách je umožněno pouze studentům, kteří získají úplné středoškolské vzdělání s maturitou na dané střední škole. V rámci středoškolského vzdělávání lze získat:

- Vyšší odborné vzdělání – tohoto vzdělání mohou dosáhnout pouze žáci s dokončeným středoškolským vzděláním s maturitou. Výuka je koncipována z části na základě vysokoškolského vzdělávání a z části středoškolského vzdělávání (jedná se v podstatě o fixní rozvrh, prázdniny jsou rovněž ve stejné době, jako mají střední školy). Délka studia je většinou 3 roky, u některých jiných typů studia bývá 3,5 roku včetně praxe. Studium je ukončeno absolutoriem, které lze získat až po složení odborné zkoušky a obhájení absolventské práce. Po ukončení všech těchto zkoušek získá student titul DiS. (pozn. Diplomovaný specialista). Na rozdíl od studia na veřejných vysokých školách platí studenti vyšších odborných škol určitou částku za školné. Záleží na tom, jak si určí sama škola.
- Vysokoškolské vzdělání – jak jsem se již zmínil v bodě středoškolské vzdělávání, mohou si studenti po absolvování škol s maturitou podat přihlášku na vysokou školu, kterou by chtěli studovat a prohloubit si tím své dosavadní znalosti. Po podání přihlášky pak musí studenti většinou projít přijímacím řízením a pokud uspějí, mohou začít studovat na dané vysoké škole.

V současné době má většina škol zavedeny studijní programy, které jsou akreditovány. Jedná se o *bakalářský program* (Délka studia je 3 roky. Po uplynutí této doby si musí studenti obhájit svoji bakalářskou práci a absolvovat státní zkoušky z vybraných předmětů, poté získají titul **Bc.**) a *magisterský program* (Navazující studijní program na bakalářský program, kde studenti pokračují v prohlubování svých znalostí z předešlého studia. Délka studia je 2 roky. Po uplynutí této doby, si musí studenti obhájit svoji diplomovou práci a absolvovat státní zkoušky z vybraných předmětů dle typu studia, poté získají titul **Mgr.** nebo **Ing.**). Po zvládnutí výše zmíněného typu studia mohou studenti pokračovat také v postgraduálním studiu (doktorský program), kde musí na konci studia prokázat publikační činnost a taktéž mít za sebou určitý počet absolvovaných hodin výuky

v pozici lektora. Většina vysokých škol může studenty vzdělávat jak ve formě denního studia (prezenční forma), tak také ve formě dálkového studia (kombinovaná či distanční forma). V dnešní době většina vysokých škol nabízí taktéž další formu vzdělání, jako jsou rekvalifikace, univerzity třetího věku apod.

Celoživotní vzdělávání

Potřeba celoživotního vzdělávání vystupuje do popředí zejména ve spojitosti se změnami na trhu práce a zaváděním nových technologií.

V rámci programů celoživotního vzdělávání je univerzitami uskutečňováno množství nejrozličnějších kurzů určených například zájemcům o studium, absolventům univerzity, seniorům, ale i studentům a dalším zájemcům z praxe. Realizované kurzy jsou zaměřeny buď na výkon povolání, nebo zájmově.

1.2 Systém celoživotního vzdělávání

Tento systém je z hlediska vzdělávání poměrně dosti rozsáhlý, jelikož zahrnuje velké množství vzdělávacích kurzů, rekvalifikací, univerzit třetího věku atd. Na jejich základě pak lidé dle své potřeby vybírají, který z kurzů či rekvalifikací je pro ně v danou chvíli důležitý. Celoživotní vzdělávání je velmi důležité, studující si mohou nejen prohloubit své dosavadní znalosti z praxe, ale mohou se také dozvědět nové věci, popř. na základě absolvování rekvalifikačních kurzů dokonce mohou změnit nebo dostat nové zaměstnání, což je v dnešní době, kdy je nejen u nás v ČR, ale i ve světě, hospodářská krize, docela hodně důležité. Lidé taktéž mohou k dalšímu vzdělávání využít různých kurzů, jež se mohou zaměřit na získání nových vědomostí, dovedností, které pak mohou využít nejen ve svém osobním životě, ale rovněž také ve svém pracovním životě.

Taktéž je nutné si říci, že potřeba dalšího vzdělávání je důležitá z hlediska vývoje nových technologií, zařízení, softwaru... Všechny tyto věci musí být někým obsluhovány, tzn. lidská obsluha a lidé se musí stále učit novým věcem z hlediska nových technologií atd. Proto je většina lidí okolnostmi donucena zapojit se do procesu celoživotního vzdělávání.

1.2.1 Financování celoživotního vzdělávání v ČR

Celoživotní vzdělávání může být financováno více zdroji. Mezi tyto zdroje patří zejména:

- a) Zaměstnavatelé – z hlediska zaměstnance je to poměrně výhodný zdroj financování jeho dalšího vzdělávání nebo zvyšování si své pracovní kvalifikace. Jedná se o financování ze strany zaměstnavatele, který financuje vzdělávání svých zaměstnanců např. v podobě různých vzdělávacích kurzů, na základě kterých si pak zaměstnanci zvýší své dosavadní znalosti v oboru a tím jsou pro svého zaměstnavatele větším přínosem. Nevýhodou je ovšem poměrně dosti vysoká fluktuace vzdělávaných zaměstnanců do jiných organizací apod.
- b) Zaměstnanci – většinou se jedná o financování různých druhů kurzů (např. při zaměstnání obchodního zástupce je nutné ovládat spoustu činností). Může se stát, že například jako obchodník máte problémy s komunikací, tak si ve svém vlastním zájmu zaplatíte příslušný komunikační kurz. Po jeho absolvování se tím pádem vyplní daná nevýhoda a tím jako obchodní zástupce můžete vykonávat svoji funkci na 100%, což je výhodně nejen pro vás, ale i pro vašeho zaměstnavatele, který to náležitě ocení. V dnešní době je více aktuální, že se lidé v důsledku ztráty zaměstnání zaměřují právě na různé rekvalifikační kurzy za účelem zvýšení své pracovní kvalifikace a tím pádem se stávají více atraktivnějšími na trhu práce. Nevýhodou tohoto druhu financování je, že cena některých kurzů bývá občas dost vysoká.
- c) Stát – stát financuje většinou řádně akreditované rekvalifikační kurzy, které se provádějí ve spolupráci s úřady práce, kdy nezaměstnaní mají možnost na základě doporučení z úřadu práce provést řádnou rekvalifikaci a poté se jim zvýší možnost dosáhnout nového zaměstnání.
- d) Evropská unie – získat finance ze strany EU je poměrně dosti složitý proces, který obsahuje řadu velkých překážek (velká administrativní náročnost), ve většině případů se ani nepodaří dosáhnout na kýžené dotace z EU, ale na druhou stranu pokud se žádané dotace podaří získat, je to velký úspěch a zároveň i značná částka, tudíž se v některých případech opravdu vyplatí požádat si o dotace z EU a snažit se o jejich získání.

1.3 Projekt vzdělávacích kurzů pro střední technický management

Jedná se o projekt, který se dá zařadit z hlediska vzdělávání do kategorie celoživotního vzdělávání.

Kurz je zaměřen především na téma efektivnost výrobního procesu a zvyšování kvalifikace a osobního rozvoje uchazečů. Jedná se o třídní kurz. V podstatě jde o to, aby si vzdělávání prakticky vyzkoušeli danou problematiku s cílem se toho co nejvíce naučit, a dále pak nabití zkušenosti a znalosti uplatnili jak ve svém současném zaměstnání, tak popř. ve svém budoucím působišti.

Efektivní plnění vytyčených cílů si vyžaduje neustálé zdokonalování celého výrobního systému včetně činností obslužného a pomocného charakteru (obslužné a kontrolní operace, manipulační, meziperační, údržbářské a jiné činnosti). Cílem kurzu je rozšíření teoretických znalostí a jejich následná aplikace na konkrétní situace.

Kurz je určen pro střední management, pracovníky útvarů TPV, normovače, plánovače, vedoucí výroby a provozů. Dále pro pracovníky, kteří plánují a řídí výrobu, případně pracovníky odborných profesí, kteří mají v náplni své práce zpracování technologických postupů a stanovení norem spotřeby času práce včetně údržby, nebo pracovníky zabývající se využitím vhodných nástrojů při optimalizaci logistických řetězců.[1]

Podrobný časový plán jednotlivých kurzů, které jsou prováděny v rámci ekonomického projektu, lze nalézt v příloze 1.

Systém vzdělávacích kurzů je tedy zaměřen na lidi, kteří chtějí zvýšit svoji kvalifikaci i znalosti, tzn. stát se více atraktivním pro svého současného nebo budoucího zaměstnavatele.

Většina kurzů bude probíhat v Ostravě v rámci VŠB-TUO v pronajatých místnostech, jejichž vlastníkem je Vědecko-technologický park (VTP). Cena kurzu je stanovena na 6000,- Kč

U všech kurzů bude kladen důraz kromě teoretických cvičení rovněž i na praktickou část, prováděnou jak ve skupinách, tak i individuálně s následnou prezentací výsledků.

Po dohodě s lektorem s bohatou zkušeností budou kurzy prováděny v menším počtu

lidí, z důvodů většího individuálního přístupu k uchazečům.

Hlavním cílem projektu je zjistit na základě analýzy bodu zvratu jaký bude minimální počet účastníků kurzu a podle výsledku vypočíst, jestli při daném počtu účastníků bude poskytovaná služba (vzdělávací kurz) ekonomicky soběstačná (bude vykazovat zisk) či nebude (bude ztrátová).

2 Teoretická východiska tvorby ekonomického modelu

Úkolem následující kapitoly je zformulovat teoretický základ pro tvorbu, výpočet a formulaci ekonomického modelu za využití znalostí nabytých při studiu a informací z odborné literatury.

2.1 Tvorba plánu z časového a věcného hlediska

Při sestavování podnikatelského projektu (stejně jako kteréhokoliv jiného plánu) je nezbytné uvědomit si, jaké místo v systému plánování představuje, jaké funkce má plnit, která plánovací činnost mu předchází a která má následovat.

Na proces plánování nahlížíme z hlediska časového a z hlediska věcného.

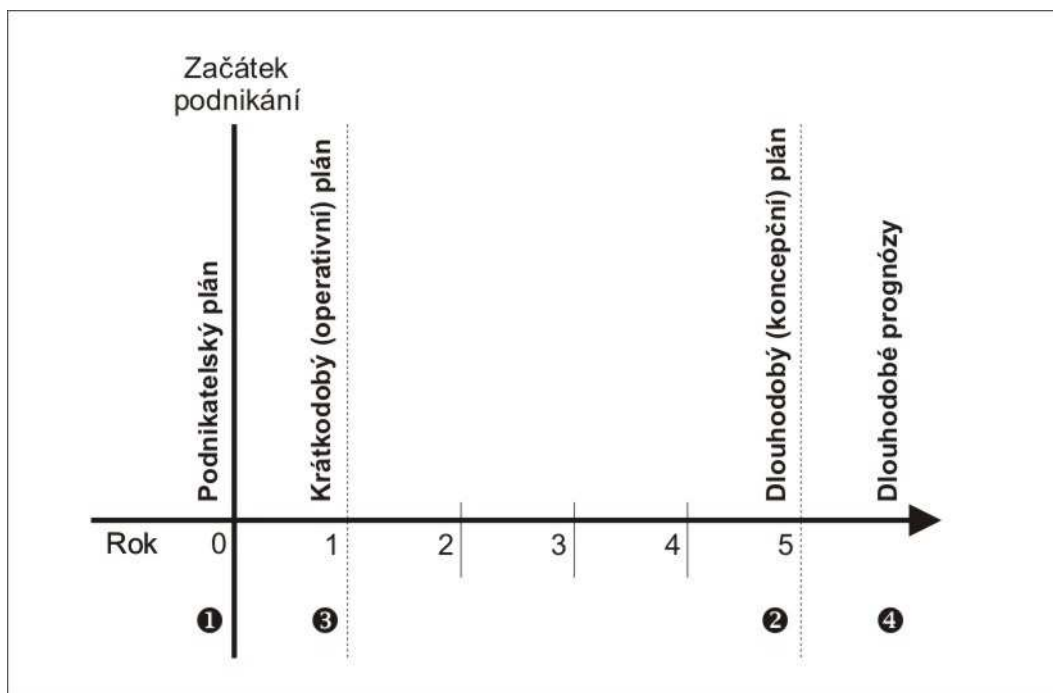
Časové členění plánů strukturuje typy podle období pro které je plán sestavován. V první fázi je tvořen podnikatelský plán (Business Plan), který podnikatelskou činnost zahajuje. Zpracovává se obvykle na období splácení úvěru a klade si za cíl přesvědčit investora, aby projekt zabezpečil úvěrem nebo vkladem. Mimo tento cíl má napomoci zformulovat a rozpracovat podnikatelský záměr, vést podnikatelskou činnost v úvodní fázi a detekovat odchylky od předpokládaného vývoje.

Je-li podnikatelský plán sestaven a splnil-li funkci zabezpečení zdrojů, následuje fáze tvorby strategického, tedy dlouhodobého plánu. Tento krok je z hlediska plánování mimořádně obtížný, neboť není snadné zabezpečit informační vstupy – zejména v nestabilním prostředí ekonomickém, technicko-technologickém nebo politicko-právním.

Následný proces je orientován na rozpracování dlouhodobého plánu na krátkodobý či prováděcí plán. Ten je sestavován na období jednoho roku a podle předmětu podnikání dále konkretizován na kvartály, měsíce, týdny i jednotlivé dny.

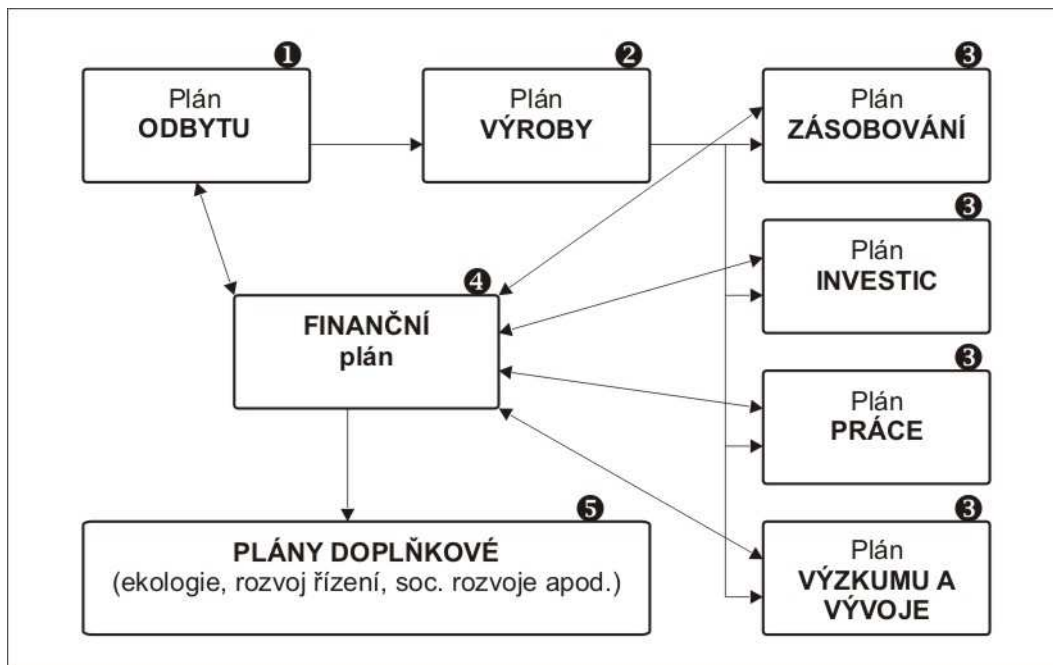
V řadě případů, zejména u velkých firem, bývá nezbytné v následné fázi doplnit ještě tzv. prognózu dalšího vývoje – dlouhodobý výhled.

Obr. 2.1 – Členění plánu z časového hlediska



Z hlediska věcného (obsahového) je tvořen plán zohledňující všechny oblasti činnosti podniku - marketing, výrobu, nákup, investice, personální činnost, výzkum a vývoj, ekonomické řízení a podobně. První fáze tohoto plánovacího procesu je stanovení budoucího odbytu, vycházející z analýz trhu a dalších marketingových činností (stanovení výnosů). Následuje určení výrobních cílů a rozpracování nákladových položek – zásobování, investiční nároky, zabezpečení pracovní silou a vývoj technologií či materiálů. Čtvrtým krokem je propočet plánu finančního (porovnání výnosů a nákladů) a doplnění plánů doplňkových, z pohledu nákladové náročnosti méně významných.

Obr. 2.2 - Členění plánů z věcného hlediska



Ekonomický projekt, jehož zpracování je cílem této bakalářské práce, lze z hlediska časového plánování vidět jako součást tvorby podnikatelského plánu a z pohledu obsahového plánování jako plán finanční, do něhož se promítají vstupní informace z marketingových studií, kapacitních odhadů a nákladových rozpočtů.

2.2 Podnikatelský plán

Největší problém u začínajících podnikatelů bývá většinou nedostatek financí do začátku. Mnoho začínajících podnikatelů tedy žádá o bankovní půjčku. Banky bývají ale většinou skeptické k půjčkám budoucích podnikatelů, jelikož zodpovídají za vklady svých klientů. To znamená, že chtějí mít jistotu, že peníze, které půjčí, se také vrátí. Proto banky prověřují budoucí podnikatele a hlavně jejich podnikatelské záměry, ve kterých vyžadují nejen základní údaje, ale např. i finanční plány atd., zpracované do tzv. podnikatelského plánu. Na jeho základě posuzují důvěryhodnost klienta resp. budoucího podnikatele, který u nich žádá o půjčku.

Samozřejmě podnikatelský plán nemusí být zpracován pouze na základě žádosti o úvěr v bance. Podnikatel si může díky vytvoření nějakého svého podnikatelského záměru udělat např. malou představu o tom, jak bude jeho podnik prosperovat, jestli se třeba na základě odhadovaných finančních plánů má vůbec pokoušet o realizaci daného projektu. Může i zjistit, že konkurence je na jeho potencionálním trhu příliš velká, tudíž by mohlo hrozit riziko neúspěchu jeho budoucí firmy, a tak bychom mohli pokračovat ve vyjmenovávání dalších pro a proti, jestli se máme pokoušet podnikat. Hlavní věcí ale nadále zůstává to, že podnikatelský plán je velmi důležitý a pro budoucí podnikatele by se měl stát nejen řídicím dokumentem, ale i nástrojem pro každodenní řízení. Měl by také sloužit pro pozdější srovnání původního plánu se skutečností. To znamená srovnat výsledky hospodaření se základním plánem a zjišťovat, jestli se postupovalo správně.

2.2.1 Struktura podnikatelského plánu

Jak už jsem se již výše zmínil, podnikatelský plán je dokument, který obsahuje mnoho informací a zároveň je psaný tak, aby měl jasnou strukturu, aby lidé co ho budou číst nebyli odrazeni např. zbytečnými informacemi. Popisuje všechny podstatné vnější i vnitřní faktory související s podnikáním firmy.

Uvedeme si nyní obecné schéma podnikatelského záměru:

- ❖ Shrnutí
- ❖ Představení firmy
- ❖ Popis podniku
- ❖ Analýza trhu a konkurence
- ❖ Výrobní plán
- ❖ Marketingový plán
- ❖ Organizační plán
- ❖ Hodnocení rizik
- ❖ Finanční plán

V rámci této bakalářské práce nás bude nadále zajímat pouze jedna část podnikatelského záměru, a to finanční plán.

2.3 Tvorba ekonomického projektu – finančního plánu

Jak již bylo uvedeno, je finanční plán součástí podnikatelského plánu a většinou je formulován na jeden rok s výhledem na další jeden rok či tři roky. Výsledkem finančního plánování je buď bilance za jeden rok (běžný rok, rozdělený na jednotlivé měsíce) nebo za jiný počet let, pomocí níž jsme schopni zjistit, jestli je potřeba zajistit další nutný kapitál, nebo to již nebude nutné, pokud budeme naopak vykazovat zisk.

Pokud chceme, aby náš finanční plán byl co nejlepší, musíme se hodně snažit, aby se v něm poté promítly všechny možné situace, které mohou v budoucnu nastat, např. zvýšení konkurence na trhu, ztráta dalších odběratelů aj., což by mohlo vést až ke zmenšení našeho podílu na trhu, snížení finančního potenciálu atd.

Nedílnou součástí při sestavování ekonomického modelu (finančního plánu) je především výstavba majetkové a kapitálové struktury (rozvahy). Dále pak vytvoření výsledovky daného projektu a v neposlední řadě sestavení plánu cash-flow, který přesně charakterizuje ekonomickou činnost celého projektu.

2.3.1 Plánovaná rozvaha

Rozvaha dává podnikům i začínajícím podnikatelům přehled o majetku firmy (aktivech) a zdrojích krytí (pasivech) toho daného majetku firmy. Zjednodušeně řečeno, je nutné si na předem stanovené plánované období zajistit veškerý potřebný majetek (aktiva), který se pak musí např. nějakým úvěrem z banky financovat (pasiva).

Z pohledu aktiv (majetek, který firma vlastní) se jedná o:

Dlouhodobý majetek

- hmotný dlouhodobý majetek (pozemky, budovy, stavby, stroje, přístroje a zařízení, dopravní prostředky apod.; po 1 roce se odepisuje),
- nehmotný dlouhodobý majetek (zřizovací výdaje, software, nehmotné výsledky, výzkumné a obdobné činnosti atd.; po 1 roce se odepisuje),
- finanční dlouhodobý majetek (např. cenné papíry a vklady; neodepisuje se).

Krátkodobý (oběžný) majetek

- zásoby (materiál, polotovary, nedokončená výroba),
- peněžní forma (peníze, ceniny, stravenky, směnky).

Z pohledu pasiv (majetek firmy pořízený) se jedná o:

- a) vlastní zdroje (základní kapitál podniku),
- b) cizí zdroje (dluhy podniku, např. to jsou úvěry z bank apod.).

Podnikatelé jsou povinni sestavit rozvahu při zahájení podnikání a na začátku a konci každého účetního období, a při ukončení podnikání.

V každé rozvaze musí platit bilanční princip \Rightarrow **Aktiva = Pasiva**

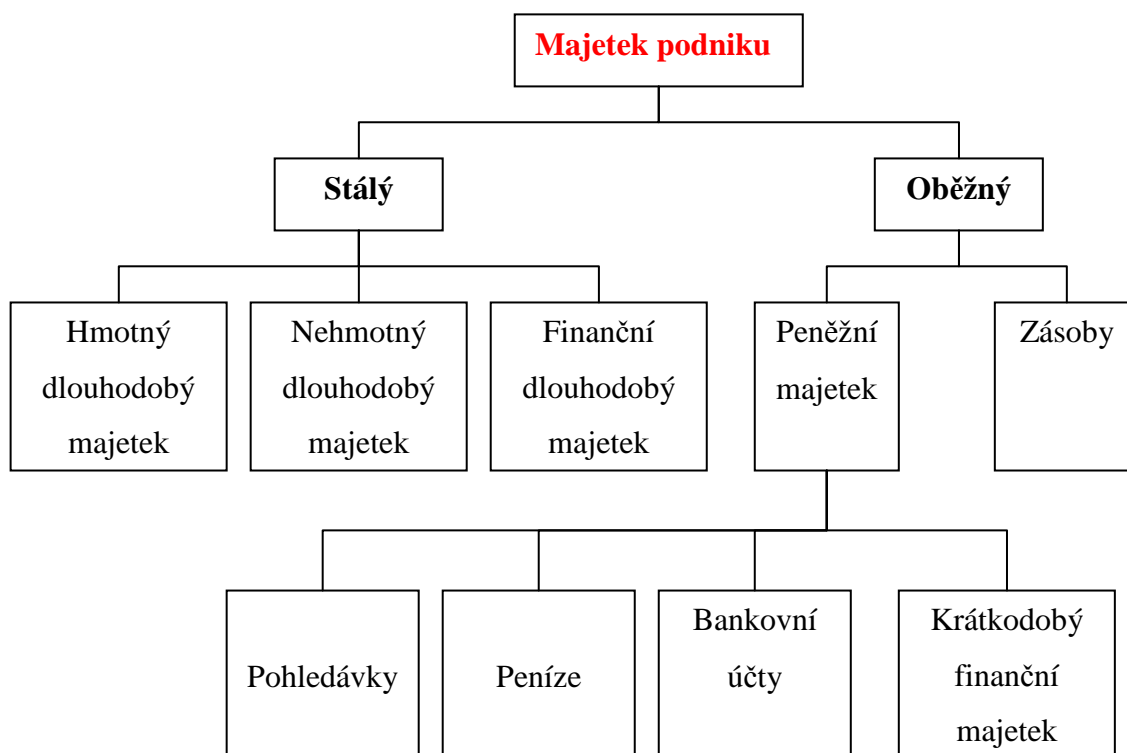
V rámci tohoto bodu je vhodné si jednotlivý majetek z pohledu aktiv a pasiv více charakterizovat.

Jak již bylo výše zmíněno, z pohledu aktiv se majetek firmy ještě rozděluje na:

Dlouhodobý (neoběžný) majetek – jedná se o majetek, který je v podniku využíván dlouhou dobu (zpravidla déle než 1 rok), obvykle není zakoupen za účelem dalšího prodeje. Jak je z výše uvedeného textu patrné, rozděluje se dlouhodobý majetek na hmotný, nehmotný a finanční dlouhodobý majetek.

Krátkodobý (oběžný) majetek – jde o krátkodobý provozní majetek podniku, který se v rozvaze většinou nazývá oběžná aktiva. Již podle slova oběžný lze předpokládat, že majetek je v neustálém oběhu (procesu) a jeho hlavní charakteristikou je, že mění svoji podobu, tzn. v koloběhu podniku se mění jeho forma z věcné na peněžní a zase naopak. Další jeho charakteristikou je, že čím je doba jeho obratu vyšší, tím přináší vyšší zisky společnosti. Jak již bylo výše uvedeno, oběžný majetek se vyskytuje v rámci podniku ve formě zásob a v peněžní formě.

Obr. 2.3 – Majetková struktura podniku [2]



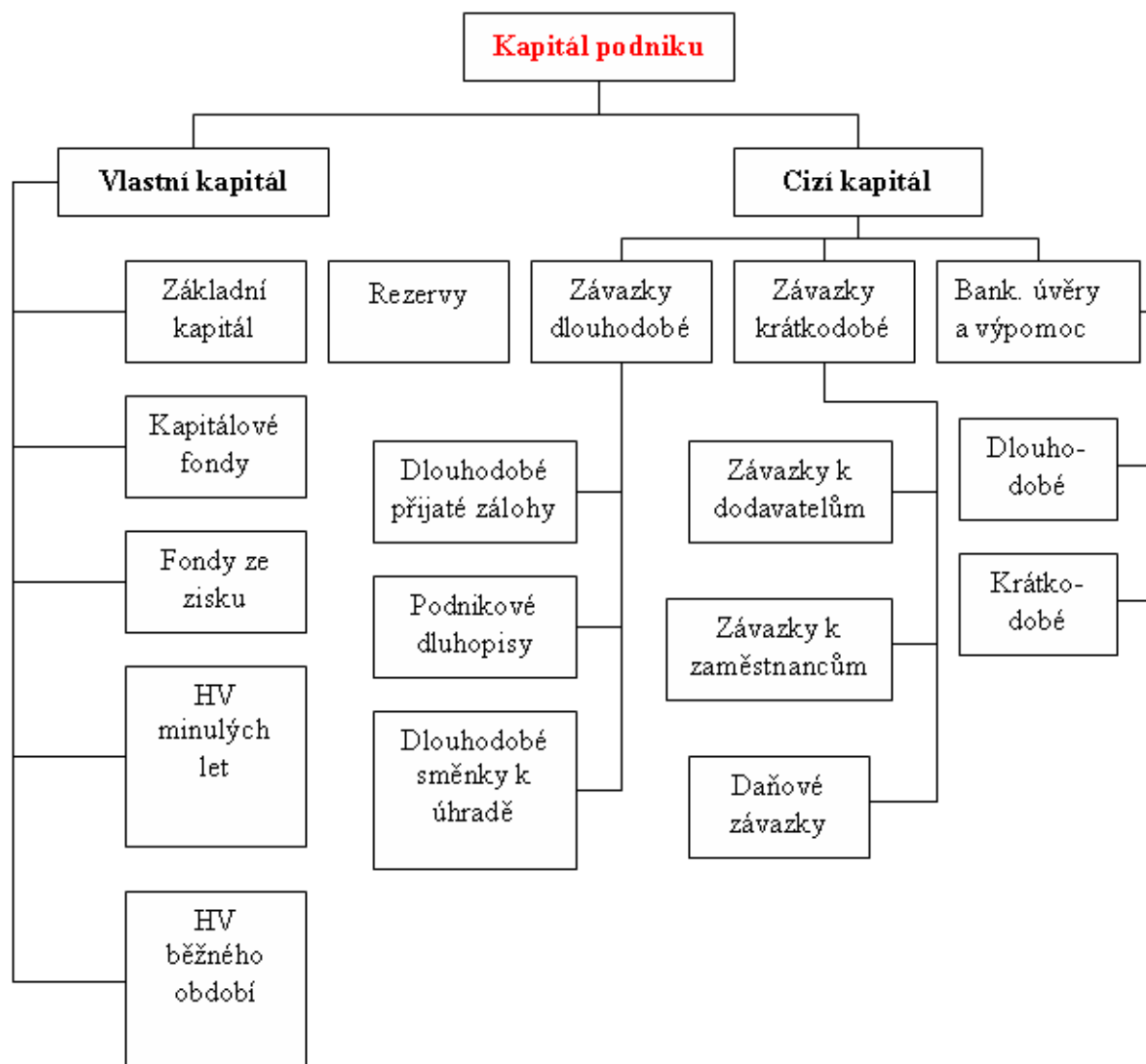
Pasiva v podniku znamenají především finanční zdroje, které slouží ke krytí aktiv, tzn. majetku, který si podnik pořídil, nebo jej vlastní.

Z pohledu pasiv se majetek podniku rozděluje na:

Vlastní zdroje – jedná se o základní kapitál, který musí mít začínající podnikatel k pokrytí budoucích výdajů. Při vzniku některých společností, jako jsou např. akciová společnost nebo společnost s ručením omezeným, je dokonce stanovena výše tohoto počátečního kapitálu.

Cizí zdroje – je to v podstatě využití cizího kapitálu k pokrytí např. předpokládané investice. Dá se říci, že převzetí cizího kapitálu je řešení dané situace, kdy vlastní kapitál nemůže svou výší například plnit určité smluvní závazky.

Obr. 2.4 – Kapitálová struktura podniku [3]



Zjednodušená struktura rozvahy je uvedena v následující tabulce 2.1.

Tabulka 2.1 – Zjednodušená struktura rozvahy

Rozvaha k 31.12.200X	
Aktiva	Pasiva
Stálá (fixní) aktiva	Vlastní kapitál
dlouhodobý nehmotný majetek dlouhodobý hmotný majetek dlouhodobý finanční majetek	základní kapitál kapitálové fondy fondy tvořené ze zisku hospodářský výsledek minulých let hospodářský výsledek účetního období
Oběžná aktiva	Cizí zdroje
zásoby dlouhodobé pohledávky krátkodobé pohledávky finanční majetek	rezervy dlouhodobé závazky krátkodobé závazky bankovní úvěry
Aktiva celkem	Pasiva celkem

2.3.2 Plánovaná výsledovka

Výsledovka nám slouží jako nástroj, který umožňuje sledovat, jaké měl podnik náklady a výnosy spojené s podnikatelskou činností během minulého účetního období (zpravidla 1 roku) a jaký zisk popř. ztrátu vytvořil v daném účetním období. Výsledné údaje se již do dalšího účetního období nepřevádějí. Výsledovku lze jednoduše vyjádřit vztahem:

$$\text{vyfakturované výnosy (tržby, obrat)} - \text{náklady} = \text{zisk/ztráta}$$

Z tabulky je tedy patrné, že aby byl zisk co největší, je nutné, aby podnik maximalizoval tržby a minimalizoval co nejvíce nákladů.

Náklady

Náklady podniku jsou peněžní částky, které podnik účelně vynaložil na získání výnosů. [4]

Pojem náklady je důležité odlišit od pojmu výdaje, jelikož výdaje znamenají úbytek peněžních prostředků společnosti (např. úbytek peněz na bankovním účtu, úbytek peněz

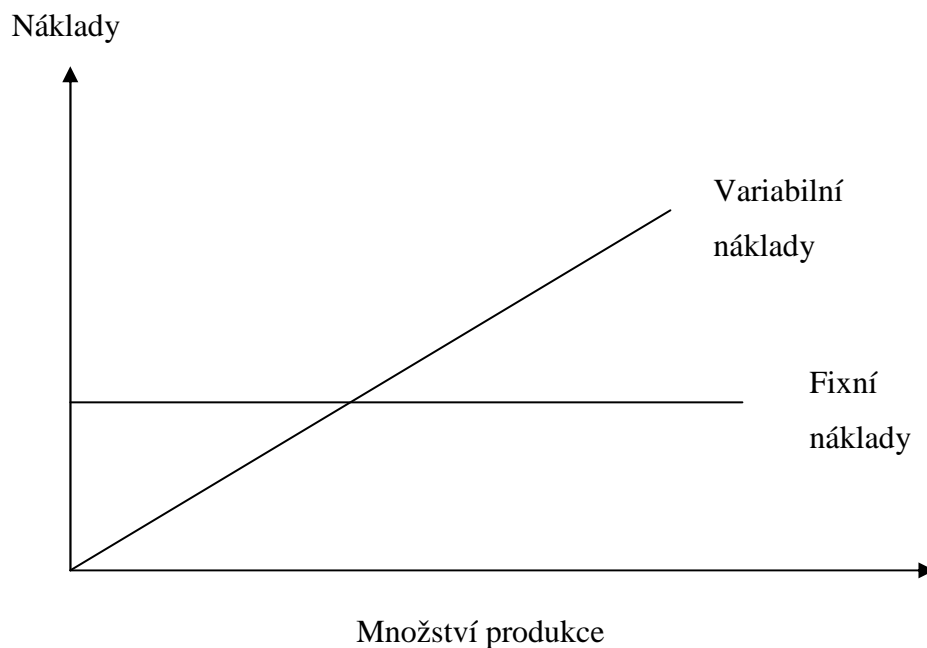
v hotovosti atd.). Je nutné, aby náklady z jednoho období souvisely s výnosy ze stejného období.

Třídění nákladů:

Náklady se člení do více kategorií. My se však budeme v rámci této práce zabývat pouze členěním nákladů z hlediska manažerského rozhodování, podle něhož se náklady dělí dle závislosti na změnách objemu výroby:

- ✓ fixní náklady – nemění se v závislosti na změně objemu výroby, jejich hodnota zůstává stále stejná (neměnná). Mění se pouze na základě změny výrobní kapacity. Do fixních nákladů řadíme především náklady, které jsou nezbytné pro zajištění chodu podniku, což jsou např. mzdy zaměstnanců, náklady za nájemné, odpisy atd.
- ✓ variabilní náklady – mění se v závislosti na změně objemu výroby, jejich hodnota je proměnlivá. Do variabilních nákladů můžeme zařadit např. náklady na materiál a jiné další náklady.

Obr. 2.5 – Průběh fixních a variabilních nákladů



Odpisy

Jsou vyjádření o opotřebení dlouhodobého majetku v peněžní formě. Jde především o opotřebení, které vzniká v důsledku fyzického chátrání a morálního opotřebení, které vzniká tehdy, pokud např. používaná technologie nemůže konkurovat novějším technologiím.

Odpisováním se tedy rozumí snižování původní (pořizovací) ceny. Provádí se buď v závislosti na čase, nebo podle výkonů (např. u dopravních prostředků). Odpisy nejsou výdajem, protože nesnižují stav peněžních prostředků, jsou však zdrojem financování, protože se vracejí v příjmech, pokud jsou součástí ceny produktů. [5]

Obvykle se při odpisování používá časové odpisování. Jinak můžeme majetek odepisovat buď lineárně (za každý rok se odepisuje stejná částka, až do úplného odepsání) nebo zrychleně (v počátečních letech jsou odpisy větší, v pozdějších letech se zmenšují).

Vzorce, podle kterých lze provádět odpisování, jsou uvedeny v příloze 2.

Výnosy

Výnosy podniku jsou peněžní částky, které podnik získal z veškerých svých činností za určité účetní období (měsíc, rok) bez ohledu na to, zda v tomto období došlo k jejich inkasu. Výnosy se uznávají v okamžiku vyskladnění zboží nebo poskytnutí služby. Je to peněžní vyjádření všech výkonů (hmotné produkce a služeb) za určité období vyjádřené v prodejních cenách.[6]

Struktura výnosů:

Podnik tvoří obvykle tyto výnosy: provozní výnosy, finanční výnosy a mimořádné výnosy.

Hlavní složkou výnosů jsou tržby, což jsou prostředky v peněžní formě, které podnik získal buď poskytováním služeb, nebo prodejem výrobku. Tržby plní především funkci, která spočívá v pokrývání vzniklých nákladů.

Vztah mezi objemem výroby, cenou a náklady (Analýza bodu zvratu)

Hlavní složkou výnosů jsou *tržby* za prodané výrobky a služby. Náklady se dělí podle závislosti na objemu výroby – na náklady *variabilní* a náklady *fixní*. Toto dělení se pak mimo jiné využívá ke stanovení optimálního objemu výroby.

Při konstrukci bodu zvratu se stanoví výše produkce, při které je nulový hospodářský výsledek – nevzniká ztráta ani se nevytváří zisk. Tento bod nastává v okamžiku, kdy se tržby rovnají celkovým nákladům (tedy součtu nákladů fixních a variabilních).

- tržby se rovnají celkovým nákladům: $T = CN$
- tržby se vypočítají: $T = Q * P$
- celkové náklady se vypočítají: $CN = FN + VN * Q$
- z toho vyplývá: $Q * P = FN + VN * Q$

kde:

T – tržby

FN – fixní náklady

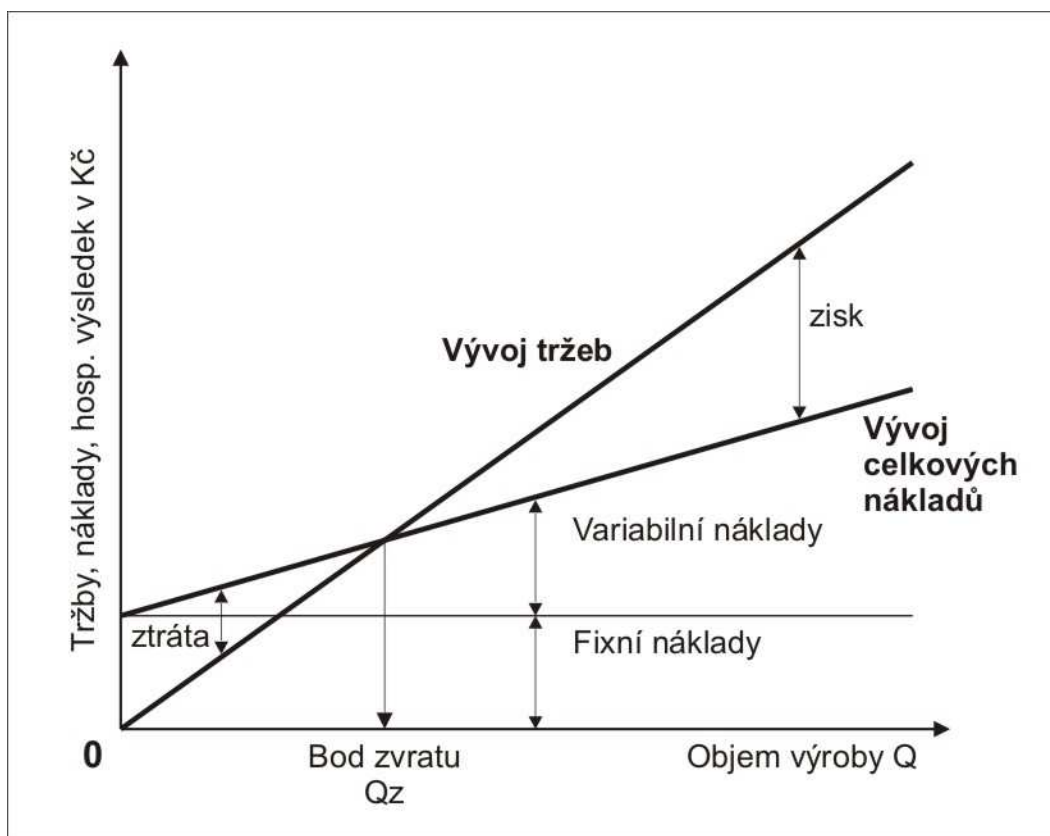
P – cena

VN – variabilní náklady

CN – celkové náklady

Q – množství výrobků

Obr. 2.6 – Grafické znázornění bodu zvratu



Analýza bodu zvratu se užívá v řadě rozhodovacích úloh – nejen při určení minimálního objemu výroby, ale také optimálního využití výrobní kapacity, určení minimální prodejní ceny, doba návratnosti investic nebo právě pro určení počtu účastníků akce.

2.3.3 Plán Cash-flow

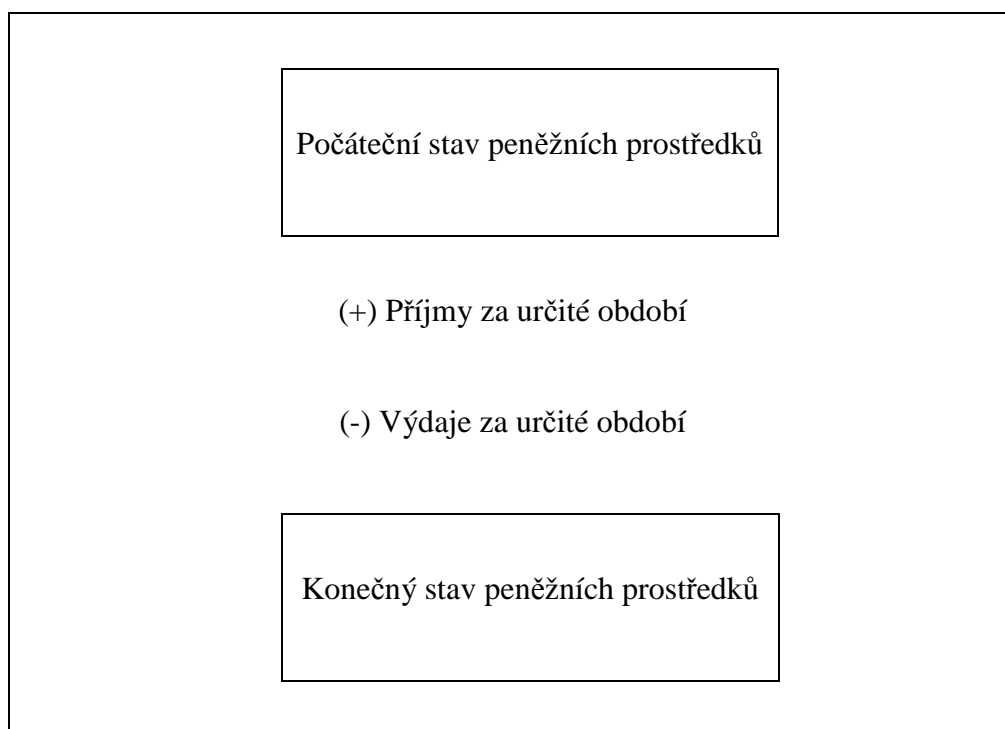
Při konstrukci cash-flow (CF) nevycházíme z nákladů a výnosů (jako při propočtu zisku), ale z příjmů a výdajů podniku. Zatímco tedy zisk představuje pohled na hospodaření podniku nákladově výnosový, CF příjmově výdajový. Peněžní příjmy a výdaje představují trvalý peněžní tok, označovaný jako cash-flow. [7]

Pro sestavení plánu cash-flow se používají metody *přímé* a *nepřímé*.

Sestavení plánu peněžního toku přímou metodou

Znamená sledování položek příjmů a výdajů peněz za dané období. Používá se především u malých podniků, nebo při plánování toku peněz za kratší časová období (měsíc, kvartál).

Obr. 2.7 – Schéma výpočtu toku peněz přímou metodou



Sestavení plánu peněžního toku nepřímou metodou

Je spojeno s využitím informací o nákladech a výnosech, přičemž vysvětluje, proč hospodářský výsledek neodpovídá toku peněz. Tato metoda se používá zejména pro vykazování peněžního toku v ročním horizontu.

Obr. 2.8 – Schéma výpočtu toku peněz nepřímou metodou



Plán očekávaných příjmů a výdajů má velký význam pro finanční řízení firem zejména v krátkodobém časovém horizontu a pro načasování výdajů (např. investic). Je rovněž nezbytnou součástí finančního plánu ekonomického projektu.

3 Konstrukce výnosů a nákladů projektu

3.1 Majetkové a kapitálové nároky projektu

Jak již bylo zmíněno v bodě 2.3.1, podnikatel musí sestavovat rozvahu, jak na začátku každého účetního období, tak i na jeho konci. Proto i já musím sestavit počáteční rozvahu, týkající se tohoto projektu.

Z pohledu aktiv se jedná o:

- Drobný dlouhodobý hmotný majetek – jde o pořízený notebook, který je důležitý z hlediska provozování jednotlivých kurzů, např. k projekci přes dataprojektor určitých studijních materiálů apod. Notebook bude zakoupen v celkové hodnotě 20 000,- Kč.
- Oběžný majetek – představuje majetek v peněžní formě, jedná se o kapitál v hodnotě 10 000,- Kč.

Z hlediska pasiv jde o:

- Vlastní zdroje – zahrnují základní kapitál podniku, který činí počáteční vklad v hodnotě 30 000,- Kč (pochází z předešlých projektů).

Tabulka 3.1 – Počáteční rozvaha ke dni zahájení podnikatelské činnosti

Rozvaha k 1.1.20XX			
Aktiva		Pasiva	
Stálá (fixní) aktiva		Vlastní kapitál	
dlouhodobý hmotný majetek	20 000,- Kč	počáteční vklad	30 000,- Kč
Oběžná aktiva		Cizí zdroje	
finanční majetek	10 000,- Kč		
Aktiva celkem:		Pasiva celkem:	30 000,- Kč

Jak již bylo uvedeno v bodě 2.3.1, při sestavování rozvahy je důležité porovnat aktiva s pasivy s tím, že jejich výsledky s musí rovnat (pozn. musí platit tzv. bilanční princip). Pokud se podíváme na výsledky z tabulky a porovnáme je spolu, je jasné viditelné, že je zachován stav, kdy se aktiva celkem musí rovnat celkem pasivům.

3.2 Propočet výnosů a nákladů projektu

3.2.1 Výnosy projektu

Výnosy budou vycházet především ze stanovené ceny jednotlivých kurzů. Cena je stanovena na základě provedené marketingové studie a je uvedena v následující tabulce.

Tabulka 3.2 – Cena pro jednotlivé kurzy

Typy jednotlivých kurzů	Cena jednotlivých kurzů na jednoho účastníka
3-denní kurz	6 000,- Kč
5-denní kurz	10 000,- Kč

Pro předběžný odhad výnosů a nákladů projektu je nutné si vytvořit plán jednotlivých kurzů resp. plánovaný počet kurzů pro první rok od zahájení podnikání.

Tabulka 3.3 – Předběžný plán provádění jednotlivých kurzů pro určité období

období	1.čtvrtletí	2.čtvrtletí	3.čtvrtletí	4.čtvrtletí
3-denní kurz	1	1	1	1
5-denní kurz	1	1	1	1

Z tabulky je patrné, že budou celkem 3denní kurzy 4krát za rok a to stejné platí i u 5denních kurzů.

Struktura jednotlivých výnosů pro jednotlivé období je uvedena v následující tabulce 3.4.

Tabulka 3.4 – Struktura výnosů z jednotlivých kurzů v Kč

Jednotlivé výnosy z kurzů	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
3-denní kurz	12 000,-	12 000,-	12 000,-	12 000,-
5-denní kurz	20 000,-	20 000,-	20 000,-	20 000,-
Celkem	32 000,-	32 000,-	32 000,-	32 000,-

3.2.2 Náklady projektu

Hlavní cílem projektu je zjistit na základě analýzy bodu zvratu, jaký bude minimální počet účastníků kurzu, a podle výsledku vypočíst, jestli při daném počtu účastníků bude poskytovaná služba (vzdělávací kurz) ekonomicky soběstačná (bude vykazovat zisk) či nebude (bude ztrátová).

Dříve, než-li provedu výpočet analýzy bodu zvratu pro minimální počet účastníků, je nutné si provést propočet nákladů, které budou zapotřebí na vytvoření jednotlivých kurzů.

V rámci tohoto bodu je nutné si nejdříve rozdělit jednotlivé typy nákladů, jak pro 3denní kurz, tak i pro 5denní kurz.

Náklady na 3denní kurz

Náklady pro tento typ kurzu budou složeny z fixních a variabilních nákladů, ve kterých bude zahrnuto:

Fixní náklady:

- pronájem místnosti – 200,- Kč/hod → kurz má za jeden den 6 vyučovacích hodin → za 3denní kurz je to tedy 3600,- Kč.
- náklady na lektora – hodinová mzda lektora činí 400,- Kč/hod (lektor pracuje na živnostenský list) → mzda lektora za celý kurz je tedy 7200,- Kč.
- ekonomický odpis drobného dlouhodobého hmotného majetku (notebooku) bude činit na jeden kurz 1875,- Kč.
- reklama – její výše je stanovena dle marketingového plánu, a tedy činí 5500,- Kč.
- administrativní náklady – jedná se např. o výstupní vysvědčení, které dostanou všichni účastníci kurzu, a ostatní náklady, spojené s provozováním kurzu. Jde o částku 500,- Kč na jeden kurz

Variabilní náklady:

- studijní materiály na jednoho účastníka – 400,- Kč
- vypočtené náklady na interní režii – činí 15% z výnosu kurzu, což nám dává hodnotu 900,- Kč

Struktura jednotlivých nákladů je uvedena v následující tabulce 3.5.

Tabulka 3.5 – Struktura jednotlivých typů nákladů v Kč pro 3denní kurz

Náklady 3-denního kurzu	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	7 200,-	7 200,-	7 200,-	7 200,-
mzda lektora	14 400,-	14 400,-	14 400,-	14 400,-
ekonom. odpis DHM	3 750,-	3 750,-	3 750,-	3 750,-
reklama	11 000,-	11 000,-	11 000,-	11 000,-
administr. náklady	1 000,-	1 000,-	1 000,-	1 000,-
Celkem	37 350,-	37 350,-	37 350,-	37 350,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na jednoho účastníka	800,-	800,-	800,-	800,-
výpočet nákladů na interní režii	1 800,-	1 800,-	1 800,-	1 800,-
Celkem	2 600,-	2 600,-	2 600,-	2 600,-

Podrobnější plán nákladů pro 3denní kurz je uveden v příloze 3.

Náklady na 5denní kurz

Náklady pro tenhle typ kurzu budou složeny z fixních a variabilních nákladů, ve kterých bude zahrnut:

Fixní náklady:

- pronájem místnosti – 200,- Kč/hod → kurz má za jeden den 6 vyučovacích hodin → za 5denní kurz je to tedy 6000,- Kč.
- náklady na lektora – hodinová mzda lektora činí 400,- Kč/hod (lektor pracuje na živnostenský list) → mzda lektora za celý kurz je tedy 12000,- Kč.
- ekonomický odpis drobného dlouhodobého hmotného majetku (notebooku) bude činit na jeden kurz 3125,- Kč.
- reklama – její výše je stanovena dle marketingového plánu, a tedy činí 5500,- Kč.

- administrativní náklady – jedná se o např. výstupní vysvědčení, které dostanou všichni účastníci kurzu a ostatní náklady spojené s jeho provozováním. Jde o částku 500,- Kč na jeden kurz.

Variabilní náklady:

- studijní materiály na jednoho účastníka – 600,- Kč
- vypočtené náklady na interní režii –15% z výnosu kurzu, což nám dává hodnotu 1500,- Kč

Struktura jednotlivých nákladů je uvedena v následující tabulce 3.6.

Tabulka 3.6 – Struktura jednotlivých typů náklady v Kč pro 5denní kurz

Náklady 5-denního kurzu	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	12 000,-	12 000,-	12 000,-	12 000,-
mzda lektora	24 000,-	24 000,-	24 000,-	24 000,-
ekonom. odpis DHM	6 250,-	6 250,-	6 250,-	6 250,-
reklama	11 000,-	11 000,-	11 000,-	11 000,-
administr. náklady	1 000,-	1 000,-	1 000,-	1 000,-
Celkem	54 250,-	54 250,-	54 250,-	54 250,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na jednoho účastníka	1 200,-	1 200,-	1 200,-	1 200,-
výpočet nákladů na interní režii	3 000,-	3 000,-	3 000,-	3 000,-
Celkem	4 200,-	4 200,-	4 200,-	4 200,-

Podrobnější plán nákladů pro 5denní kurz je uveden v příloze 4.

3.2.3 Analýza bodu zvratu

Jak jsem se již dříve zmínil v bodě 2.3.2, lze analýzu bodu zvratu užít v řadě rozhodovacích úloh – nejen při určení minimálního objemu výroby, ale také optimálního využití výrobní kapacity, určení minimální prodejní ceny, doba návratnosti investic nebo právě v našem případě pro určení minimálního počtu účastníků akce.

Nejprve provedu propočet pro 3denní kurz a poté pro 5denní kurz.

Analýza bodu zvratu 3denního kurzu

Budu vycházet z rovnice: $Q * P = FN + VN * Q$, kde je pro nás neznámá Q , tj. neznámý minimální počet účastníků dané vzdělávací akce.

FN – jsou celkové fixní náklady, které vychází z tabulky v příloze 3.

P – je cena jednotlivého kurzu, která je uvedena v tabulce 3.2

VN – jsou celkové variabilní náklady, vycházející z tabulky v příloze 3

Výpočet:

$$Q * P = FN + VN * Q$$

$$Q * P - VN * Q = FN$$

$$Q * (P - VN) = FN$$

$$Q = \frac{FN}{P - VN}$$

$$Q = \frac{18675}{6000 - 1300}$$

$$Q = 3,97\bar{3}$$

$$Q = \underline{\underline{4}}$$

Z výpočtu tedy vyplynulo, že budeme po té v dalším kroku počítat s 4 účastníky vzdělávacího kurzu.

Jedná se o počet účastníků, při kterém bychom neměli být při výpočtu výsledovky ani ve ztrátě, ani ve velkém zisku.

Analýza bodu zvratu 5denního kurzu

Budu vycházet z rovnice: $Q * P = FN + VN * Q$, kde je pro nás neznámá Q , tj. neznámý počet účastníků dané vzdělávací akce.

FN – jsou celkové fixní náklady, které vychází z tabulky v příloze 4,

P – je cena jednotlivého kurzu, která je uvedena v tabulce 3.2,

VN – jsou celkové variabilní náklady, vycházející z tabulky v příloze 4.

Výpočet:

Z předešlého bodu jsme zjistili, že $Q = \frac{FN}{P - VN}$, dále již nebudu muset vyjadřovat

neznámou Q , a provedu tedy pouze dosazení čísel, k jednotlivým proměnným.

$$Q = \frac{FN}{P - VN}$$

$$Q = \frac{27215}{10000 - 2100}$$

$$Q = 3,44\bar{5}$$

$$Q = \underline{\underline{4}}$$

Z výpočtu tedy vyplynulo, že budeme poté v dalším kroku počítat s 4 účastníky vzdělávacího kurzu.

Jedná se o počet účastníků, při kterém bychom neměli být při výpočtu výsledovky ani ve ztrátě a ani ve velkém zisku.

3.2.4 Plánovaná výsledovka

Jak jsem se již zmínil, dále budu při porovnávání výnosů a nákladů počítat s 4 účastníky pro 3denní kurz a se 4 účastníky pro 5denní kurz.

Výsledovka pro 3denní kurz

Struktura jednotlivých výnosů a nákladů i s výsledným ziskem je uvedena v následující tabulce.

Tabulka 3.7 – Struktura výnosů a nákladů projektu i s výsledným ziskem pro 3denní kurz na určité období

Náklady a výnosy 3-denního kurzu	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	7 200,-	7 200,-	7 200,-	7 200,-
mzda lektora	14 400,-	14 400,-	14 400,-	14 400,-
ekonom. odpis DHM	3 750,-	3 750,-	3 750,-	3 750,-
reklama	11 000,-	11 000,-	11 000,-	11 000,-
administr. náklady	1 000,-	1 000,-	1 000,-	1 000,-
Celkem	37 350,-	37 350,-	37 350,-	37 350,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na 4 účastníky	3 200,-	3 200,-	3 200,-	3 200,-
výpočet nákladů na interní režii	7 200,-	7 200,-	7 200,-	7 200,-
Celkem náklady 3-denního kurzu	47 750,-	47 750,-	47 750,-	47 750,-
Výnosy z 4 účastníků kurzu	48 000,-	48 000,-	48 000,-	48 000,-
Celkový zisk	250,-	250,-	250,-	250,-

Podrobnější plán výnosů a nákladů i s jejich ziskem pro 4 účastníky je uveden v příloze 5.

Výsledovka pro 5denní kurz

Struktura jednotlivých výnosů a nákladů i s výsledným ziskem je uvedena v následující tabulce. Zisk získáme odečtením celkových nákladů od výnosů z kurzu.

Tabulka 3.8 – Struktura výnosů a nákladů projektu i s výsledným ziskem pro 5denní kurz na určité období

Náklady a výnosy 5-denního kurzu	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	12 000,-	12 000,-	12 000,-	12 000,-
mzda lektora	24 000,-	24 000,-	24 000,-	24 000,-
ekonom. odpis DHM	6 250,-	6 250,-	6 250,-	6 250,-
reklama	11 000,-	11 000,-	11 000,-	11 000,-
administr. náklady	1 000,-	1 000,-	1 000,-	1 000,-
Celkem	54 250,-	54 250,-	54 250,-	54 250,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na 4 účastníky	4 800,-	4 800,-	4 800,-	4 800,-
výpočet nákladů na interní režii	12 000,-	12 000,-	12 000,-	12 000,-
Celkem náklady 5-denního kurzu	71 050,-	71 050,-	71 050,-	71 050,-
Výnosy z 4 účastníků kurzu	80 000,-	80 000,-	80 000,-	80 000,-
Celkový zisk	8 950,-	8 950,-	8 950,-	8 950,-

Podrobnější plán výnosů a nákladů i s jejich ziskem pro 4 účastníky je uveden v příloze 6.

3.3 Propočet příjmů a výdajů projektu

Propočet příjmů a výdajů se provede na základě sestavení plánu cash-flow. Jak jsem se zmínil v bodě 2.3.3, pro sestavení plánu cash-flow se používají metody *přímé* a *nepřímé*.

V rámci projektu se sestaví plán cash-flow metodou přímou, jelikož znamená sledování položek příjmů a výdajů peněz za dané období. Používá se především u malých

podniků, nebo při plánování toku peněz za kratší časová období (měsíc, kvartál), což přesně vyhovuje výše uvedeným požadavkům pro daný projekt.

Výkaz Cash-flow pro jednotlivé období je uveden v následující tabulce.

Tabulka 3.9 – Plán Cash-flow pro vzdělávací kurzy v Kč na určité období

Výkaz CF	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Počáteční stav peněžních prostředků	30 000,-	19 200,-	9 200,-	9 200,-
(+) Příjmy za určité období				
Platby za účast na 3- denním kurzu	48 000,-	48 000,-	48 000,-	48 000,-
Platby za účast na 5- denním kurzu	80 000,-	80 000,-	80 000,-	80 000,-
Celkem příjmy (+)	128 000,-	128 000,-	128 000,-	128 000,-
(-) Výdaje za určité období				
Nákup DDHM	20 000,-	0,-	0,-	0,-
Pronájem za vyuč, místnosti	19 200,-	19 200,-	19 200,-	19 200,-
Mzdy lektorů	38 400,-	38 400,-	38 400,-	38 400,-
Reklama	22 000,-	22 000,-	22 000,-	22 000,-
Odpisy	10 000,-	10 000,-	10 000,-	10 000,-
Výdaje na administrativu	2 000,-	2 000,-	2 000,-	2 000,-
Výdaje na studijní materiály	8 000,-	8 000,-	8 000,-	8 000,-

Výdaje na interní režii	19 200,-	19 200,-	19 200,-	19 200,-
Celkem výdaje (-)	138 800,-	118 800,-	118 800,-	118 800,-
Konečný stav peněžních prostředků	19 200,-	9 200,-	9 200,-	9 200,-

Podrobnější plán CF prvního roku je uveden v příloze 7.

4 Tvorba ekonomického modelu systému vzdělávacích kurzů

Podnik je jednou ze základních organizačních jednotek každé ekonomiky. Jeho hlavním posláním je vyrábět a poskytovat svému okolí produkty (výrobky nebo služby). Úkolem tohoto projektu bylo zabývat se tvorbou finančního plánu poskytovatele služeb v rámci vzdělávacích kurzů, které jsou uskutečňovány v rámci VŠB – Technické univerzity v Ostravě.

Nedílnou součástí sestavení ekonomického modelu (finančního plánu) je především výstavba majetkové a kapitálové struktury (rozvahy). Dále pak vytvoření výsledovky daného projektu a v neposlední řadě sestavení plánu cash-flow, který přesně charakterizuje ekonomickou činnost celého projektu.

Pro celkové shrnutí projektu je vhodné si ukázat všechny výsledky, které vznikly při tvorbě finančního plánu projektu systému vzdělávacích kurzů.

Rozvaha

Tabulka 4.1. – Počáteční rozvaha ke dni zahájení podnikatelské činnosti

Rozvaha k 1.1.20XX			
Aktiva		Pasiva	
Stálá (fixní) aktiva		Vlastní kapitál	
dlouhodobý hmotný majetek	20 000,- Kč	počáteční vklad	30 000,- Kč
Oběžná aktiva		Cizí zdroje	
finanční majetek	10 000,- Kč		
Aktiva celkem:		Pasiva celkem:	30 000,- Kč

Tabulka 4.2. – Rozvaha ke konci kalendářního roku v Kč

Rozvaha	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Aktiva	30 000,-	9 200,-	9 200,-	9 200,-
Pasiva	30 000,-	9 200,-	9 200,-	9 200,-

Plánovaná výsledovka

Tabulka 4.3 – Struktura plánované výsledovky v Kč

Výsledovka	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Celkem fixní náklady	91 600,-	91 600,-	91 600,-	91 600,-
Celkem variabilní náklady	27 200,-	27 200,-	27 200,-	27 200,-
Celkem výnosy z kurzů	128 000,-	128 000,-	128 000,-	128 000,-
Celkový zisk	9 200,-	9 200,-	9 200,-	9 200,-

Plán Cash-flow

Tabulka 4.4 – Plán Cash-flow v Kč

Výkaz CF	1.polovina 1 roku	2.polovina 1 roku	1.polovina 2 roku	2.polovina 2 roku
Počáteční stav peněžních prostředků	30 000,-	19 200,-	9 200,-	9 200,-
(+) Celkem příjmy za určité období	158 000,-	128 000,-	128 000,-	128 000,-
(-) Celkem výdaje za určité období	138 800,-	118 800,-	118 800,-	118 800,-
Konečný stav peněžních prostředků	19 200,-	9 200,-	9 200,-	9 200,-

4.1 Posouzení ekonomického modelu

Hlavním úkolem každého projektu v rámci podnikání je především zajištění dostatečného počátečního kapitálu, se kterým by podnik mohl disponovat a financovat své prvotní výdaje. U ekonomického projektu systému vzdělávacích kurzů nám základní kapitál ve formě počátečního vkladu poskytne možnost zakoupit si vše, co je nezbytné pro poskytování služeb ve formě vzdělávacích kurzů, tudíž se nepočítá, že by bylo potřeba získat úvěr z banky.

Dále je patrné z Výkazu plánu Cash-flow, že i při minimálním počtu účastníků kurzu (vypočteno na základě analýzy bodu zvratu) projekt nezaznamená platební neschopnost.

Závěr

V této bakalářské práci jsem měl za úkol vytvoření ekonomického plánu projektu vzdělávacích kurzů pro střední technický management, který vyšel z konkrétní potřeby na Katedře mechanické technologie VŠB-TU Ostrava.

Pro postup zpracování tématu jsem zvolil tři kroky. V prvním kroku jsem začlenil projekt do systému vzdělávání v ČR a formuloval jsem vstupní data, týkající se projektu vzdělávacích kurzů.

Ve druhém kroku bylo nutné pro tvorbu ekonomického modelu zjistit, jaká jsou jeho teoretická východiska a na jejich základě pak postupovat v další části.

Při zpracování teoretických východisek bylo zjištěno, že ekonomický plán (finanční plán) vychází především z výstavby majetkové a kapitálové struktury projektu (plánované rozvahy), stanovení nákladů a výnosů (plánované výsledovky), a provedení analýzy bodu zvratu pro zjištění minimálního počtu účastníků kurzu, a na základě těchto údajů pak sestavení plánu cash-flow.

Ve třetím kroku se postupovalo přesně podle teoretické části, kde jsem sestavil rozvahu k počátku a ke konci kalendářního roku. Dále byly stanoveny všechny náklady a výnosy projektu (sestavení výsledovky) a byl proveden výpočet analýzy bodu zvratu pro stanovení minimálního počtu účastníků v kurzu. Na základě výsledků z této analýzy jsem provedl opět plánovanou výsledovku a plán peněžního toku (plán cash-flow) a bylo zjištěno, že při vypočteném minimálním počtu účastníků v kurzu projekt zůstává v platební schopnosti, tudíž je ekonomicky realizovatelný.

Seznam použité literatury

- [1] *Efektivní výrobní proces* [online]. 2009, [cit. 2009-05-25].
□ <http://www.345.vsb.cz/kurz/INDEX.htm> □.
- [2] KOŽENÁ, M. *Manažerská ekonomika. Teorie pro praxi*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck 2007. 13 s. ISBN 978-80-7179-673-2
- [3] KOŽENÁ, M. *Manažerská ekonomika. Teorie pro praxi*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck 2007. 14 s. ISBN 978-80-7179-673-2
- [4] KOŽENÁ, M. *Manažerská ekonomika. Teorie pro praxi*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck 2007. 62 s. ISBN 978-80-7179-673-2
- [5] KOŽENÁ, M. *Manažerská ekonomika. Teorie pro praxi*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck 2007. 68 s. ISBN 978-80-7179-673-2
- [6] KOŽENÁ, M. *Manažerská ekonomika. Teorie pro praxi*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck 2007. 84 s. ISBN 978-80-7179-673-2
- [7] KOŽENÁ, M. *Manažerská ekonomika. Teorie pro praxi*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck 2007. 93 s. ISBN 978-80-7179-673-2

Seznam příloh

Příloha 1 str.1,2: Podrobnější časový plán jednotlivých typů kurzů a časový rozvrh kurzu.

Příloha 2: Vzorce pro odepisování.

Příloha 3: Podrobnější plán nákladů pro 3-denní kurz v Kč na jednotlivé čtvrtletí pro 1 rok.

Příloha 4: Podrobnější plán nákladů pro 5-denní kurz v Kč na jednotlivé čtvrtletí pro 1 rok.

Příloha 5: Podrobný plán výnosů a nákladů projektu 3-denního kurzu i s jejich ziskem, pro 4 účastníky vzdělávací akce v Kč, na jednotlivé období 1 roku.

Příloha 6: Podrobný plán výnosů a nákladů projektu 5-denního kurzu i s jejich ziskem, pro 3 účastníky vzdělávací akce v Kč, na jednotlivé období 1 roku.

Příloha 7: Podrobný plán Cash flow pro první rok podnikatelské činnosti v Kč.

Přílohy

Podrobnější časový plán jednotlivých typu kurzů

Příloha 1 str.1

► 1. Den	Nástroje řízení výroby Charakteristika řízení Charakteristika nástrojů řízení Struktura normativní základny Hospodaření podniku a efektivnost Efektivnost práce, nákladů a investic Úvod do managerského účetnictví Finanční účetnictví Managerské účetnictví Náklady podnikových činností Pojem nákladů Dělení nákladů Kalkulace nákladů Kalkulační metody
► 2. Den	Třídění spotřeby času pracovních a výrobních zařízení Metody stanovení spotřeby času Normy spotřeby práce Hodnověrnost měření spotřeby práce Metody časových studií Třídění činností a spotřeby času při racionalizaci práce Snímek pracovního dne Snímek operace

► 3. Den	<p>Normativy času a metodika jejich stanovení</p> <p>Pojem a klasifikace normativů spotřeby práce Pojem a klasifikace normativů spotřeby Tvorba odvozených normativů Výpočet časů chodu stroje</p> <p>Metody stanovení norem</p> <p>Rozborové metody stanovení výkonových norem Sumární metody stanovení výkonových norem Normování pomocných, obslužných a montážních prací Počítačová podpora normování</p> <p>Normy obsluhy</p> <p>Metody rozboru materiálového toku</p> <p>Význam materiálového toku Metody rozboru v závislosti na charakteru výroby Rozmísťování technologických pracovišť</p>
-----------------	--

Časový rozvrh kurzu

1. den	8:30 – 9:00 prezentace 9:00 – 16:30 přednášky
2. a 3. den	8:00 – 16:00 přednášky

Vzorce pro odepisování

Lineární odepisování – lze vypočíst dle vzorce:

$$O_r = \frac{VC}{t},$$

kde O_r je roční odpis,

VC – vstupní cena

t – doba využívání.

Nebo

$$O_r = \frac{PC - ZC}{t},$$

kde PC je pořizovací cena,

ZC – zůstatková cena,

t – doba využívání.

Odpisovou sazbu pak stanovíme takto:

$$s = \frac{100}{t},$$

kde s je odpisová sazba v %,

t – doba využívání.

Zrychlené odepisování vychází ze vzorce:

$$s = 1 - \sqrt[t]{\frac{ZC}{PC}},$$

kde s je odpisová sazba v %,

t – počet let odepisování,

ZC – zůstatková cena,

PC – pořizovací cena.

Příloha 3

Podrobnější plán nákladů pro 3-denní kurz v Kč na jednotlivé čtvrtletí pro 1 rok.

Náklady 3-denního kurzu	1.čtvrtletí 1 roku	2.čtvrtletí 1 roku	3.čtvrtletí 1 roku	4.čtvrtletí 1 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	3 600,-	3 600,-	3 600,-	3 600,-
mzda lektora	7 200,-	7 200,-	7 200,-	7 200,-
ekonom. odpis DHM	1 875,-	1 875,-	1 875,-	1 875,-
reklama	5 500,-	5 500,-	5 500,-	5 500,-
administr. náklady	500,-	500,-	500,-	500,-
Celkem	18 675,-	18 675,-	18 675,-	18 675,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na jednoho účastníka	400,-	400,-	400,-	400,-
výpočet nákladů na interní režii	900,-	900,-	900,-	900,-
Celkem	1 300,-	1 300,-	1 300,-	1 300,-

Příloha 4

Podrobnější plán nákladů pro 5-denní kurz v KČ na jednotlivé čtvrtletí pro 1 rok.

Náklady 5-denního kurzu	1.čtvrtletí 1 roku	2.čtvrtletí 1 roku	3.čtvrtletí 1 roku	4.čtvrtletí 1 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	6 000,-	6 000,-	6 000,-	6 000,-
mzda lektora	12 000,-	12 000,-	12 000,-	12 000,-
ekonom. odpis DHM	3 125,-	3 125,-	3 125,-	3 125,-
reklama	5 500,-	5 500,-	5 500,-	5 500,-
administr. náklady	500,-	500,-	500,-	500,-
Celkem	27 125,-	27 125,-	27 125,-	27 125,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na jednoho účastníka	600,-	600,-	600,-	600,-
výpočet nákladů na interní režii	1 500,-	1 500,-	1 500,-	1 500,-
Celkem	2 100,-	2 100,-	2 100,-	2 100,-

Příloha 5

Podrobný plán výnosů a nákladů projektu 3denního kurzu i s jejich ziskem, pro 4 účastníky vzdělávací akce v KČ, na jednotlivé období 1 roku

Náklady a výnosy 3-denního kurzu	1.čtvrtletí 1 roku	2.čtvrtletí 1 roku	3.čtvrtletí 1 roku	4.čtvrtletí 1 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	3 600,-	3 600,-	3 600,-	3 600,-
mzda lektora	7 200,-	7 200,-	7 200,-	7 200,-
ekonom. odpis DHM	1 875,-	1 875,-	1 875,-	1 875,-
reklama	5 500,-	5 500,-	5 500,-	5 500,-
administr. náklady	500,-	500,-	500,-	500,-
Celkem	18 675,-	18 675,-	18 675,-	18 675,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na 4 účastníky	1 600,-	1 600,-	1 600,-	1 600,-
výpočet nákladů na interní režii	3 600,-	3 600,-	3 600,-	3 600,-
Celkem náklady 3denního kurzu	23 875,-	23 875,-	23 875,-	23 875,-
Výnosy z 4 účastníků kurzu	24 000,-	24 000,-	24 000,-	24 000,-
Celkový zisk	125,-	125,-	125,-	125,-

Příloha 6

Podrobný plán výnosů a nákladů projektu 5denního kurzu i s jejich ziskem, pro 3 účastníky vzdělávací akce v KČ, na jednotlivé období 1 roku

Náklady a výnosy 5-denního kurzu	1.čtvrtletí 1 roku	2.čtvrtletí 1 roku	3.čtvrtletí 1 roku	4.čtvrtletí 1 roku
Fixní náklady				
pronájem místnosti	6 000,-	6 000,-	6 000,-	6 000,-
mzda lektora	12 000,-	12 000,-	12 000,-	12 000,-
ekonom. odpis DHM	3 125,-	3 125,-	3 125,-	3 125,-
reklama	5 500,-	5 500,-	5 500,-	5 500,-
administr. náklady	500,-	500,-	500,-	500,-
Celkem	27 125,-	27 125,-	27 125,-	27 125,-
Variabilní náklady				
studijní materiály na 4 účastníky	2 400,-	2 400,-	2 400,-	2 400,-
výpočet nákladů na interní režii	6 000,-	6 000,-	6 000,-	6 000,-
Celkem náklady 5denního kurzu	35 525,-	35 525,-	35 525,-	35 525,-
Výnosy z 4 účastníků kurzu	40 000,-	40 000,-	40 000,-	40 000,-
Celkový zisk	4 475,-	4 475,-	4 475,-	4 475,-

Příloha 7

Podrobný plán Cash flow pro první rok podnikatelské činnosti v Kč

Výkaz CF	1.čtvrtletí 1 roku	2. čtvrtletí 1 roku	3. čtvrtletí 1 roku	4. čtvrtletí 1 roku
Počáteční stav peněžních prostředků	30 000,-	14 600,-	4 600,-	4 600,-
(+) Příjmy za určité období				
Platby za účast na 3-denním kurzu	24 000,-	24 000,-	24 000,-	24 000,-
Platby za účast na 5-denním kurzu	40 000,-	40 000,-	40 000,-	40 000,-
Celkem příjmy (+)	64 000,-	64 000,-	64 000,-	64 000,-
(-) Výdaje za určité období				
Nákup DDHM	20 000,-	0,-	0,-	0,-
Pronájem za vyuč, místnosti	9 600,-	9 600,-	9 600,-	9 600,-
Mzdy lektorů	19 200,-	19 200,-	19 200,-	19 200,-
Reklama	11 000,-	11 000,-	11 000,-	11 000,-
Odpisy	5 000,-	5 000,-	5 000,-	5 000,-
Výdaje na administrativu	1 000,-	1 000,-	1 000,-	1 000,-
Výdaje na studijní materiály	4 000,-	4 000,-	4 000,-	4 000,-
Výdaje na interní režii	9 600,-	9 600,-	9 600,-	9 600,-
Celkem výdaje (-)	79 400,-	59 400,-	59 400,-	59 400,-
Konečný stav peněžních prostředků	14 600,-	4 600,-	4 600,-	4 600,-

